



3D Financieel Advies

Duidelijke Deskundige Dienstverlening

Klantprofiel Hersteladvies Beleggingsverzekeringen

Dit profiel is noodzakelijk om een hersteladvies te kunnen geven over lopende beleggingsverzekeringen, het hersteladvies is kosteloos, alleen wanneer de polis omgezet moet worden rekenen wij advieskosten. U krijgt daar vooraf informatie over.

Het advies kent 5 verschillende uitkomsten;

1. U laat uw beleggingsverzekering ongewijzigd doorlopen.
2. U stopt met premie inleggen, polis blijft premievrij doorlopen.
3. U past uw beleggingsverzekering aan.
4. U stopt met uw beleggingsverzekering en stapt over op een ander product.
5. U koopt de verzekering af en gebruikt het afkoopbedrag voor iets anders of stort het door in een bankspaarrekening. (let op soms moet u een boete betalen)

Geeft u ons de opdracht om meer te doen dan alleen het hersteladvies dan betaalt u ons daarvoor de door ons gehanteerde tarieven. (vooraf overleg)

Om u goed te kunnen adviseren hebben wij goede informatie nodig, vandaar dit profiel formulier. Op basis van de door u ingevulde gegevens kunnen wij zorgen dat u een advies krijgt wat bij u past. Het is dus zeer belangrijk om dit formulier volledig en correct in te vullen, alleen dan kunnen wij u een goed en gedegen advies geven.

Het klantprofiel beleggingsverzekeringen bevat de volgende onderdelen;

1. Uw algemene gegevens (bladzijde 2)
2. Uw beoogde doelstelling (bladzijde 3)
3. Uw kennis en ervaring (bladzijde 4)
4. Uw risicobereidheid (bladzijde 5)

Als u het profiel heeft ingevuld wilt u deze dan uitprinten en dan op iedere pagina voorzien van een paraaf. Daarna mag u deze per post opsturen. U mag het formulier ook scannen en dan via de email insturen. De kopie gebruiken wij dan als ware het origineel. Als u meerdere polissen heeft dan graag ook de gegevens van de andere polissen meesturen.

Paraaf Klant:

Paraaf Partner:



Niemand is gelijk, hoe denkt u over financiële producten? Vul het klantprofiel in!



3D Financieel Advies

Duidelijke Deskundige Dienstverlening

Algemene gegevens

Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw	Partner	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Voorletters
Voorvoegsels
Achternaam
Geboortedatum
Lengte cm	 cm
Gewicht kg	 kg
Roker	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
BSN nummer
Adres
Postcode
Woonplaats
Telefoonnummer
Emailadres

Burgerlijke staat:

<input type="checkbox"/> ongehuwd	<input type="checkbox"/> GvG	<input type="checkbox"/> HvW
<input type="checkbox"/> gehuwd	<input type="checkbox"/> Met	<input type="checkbox"/> Zonder
<input type="checkbox"/> samenwonend		
<input type="checkbox"/> gescheiden		
<input type="checkbox"/> weduwe/weduwnaar		

Kinderen	Geboortedatum	Geslacht	Thuiswonend
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Paraaf Klant:

Paraaf Partner:



Niemand is gelijk, hoe denkt u over financiële producten? Vul het klantprofiel in!



3D Financieel Advies

Duidelijke Deskundige Dienstverlening

Doelstellingen

Polisnummer : Maatschappij :
Ingangsdatum : Einddatum :
Beoogde doelkapitaal bij het afsluiten :
Wat is nu het huidige doelvermogen :
Was er sprake van een hoge aanvangsstorting :
Wat is de periodieke premie (per jaar) :
Wat is de huidige, meest recente waarde :

Met welk doel heeft u de beleggingsverzekering toen afgesloten?

- Opbouw vermogen t.b.v. aflossing hypotheek / lening
- Opbouw vermogen t.b.v. sparen voor de kinderen
- Opbouw vermogen t.b.v. (aanvullend) pensioen
- Opbouw vermogen t.b.v. FOR / Stamrecht / claim FOR
- Anders n.l.

Wat is uw huidige doel m.b.t. de afgesloten beleggingsverzekering?

- Opbouw vermogen t.b.v. aflossing hypotheek / lening
- Opbouw vermogen t.b.v. sparen voor de kinderen
- Opbouw vermogen t.b.v. (aanvullend) pensioen
- Opbouw vermogen t.b.v. FOR / Stamrecht / claim FOR
- Anders n.l.

Welke veranderingen verwacht u de komende 5 jaar? (meerdere aanvinken mogelijk)

- Verhuizing
- Erfenis / schenking
- Kinderen (bijvoorbeeld studie)
- Inkomen (andere baan / pensioen / eigen bedrijf
- Anders n.l.
- Anders n.l.

Paraaf Klant:

Paraaf Partner:



Niemand is gelijk, hoe denkt u over financiële producten? Vul het klantprofiel in!



Financiële Kennis en ervaring

Heeft u eerdere ervaring of kennis opgedaan met de verschillende vormen van vermogensopbouw? (meerdere keuzes mogelijk)

- Nee
- Sparen via spaarrekening(en) / spaarverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsverzekering(en)
- Beleggen via beleggingsfondsen
- Beleggen in effecten (aandelen, obligaties, opties e.d.)
- Anders n.l.

In welke mate bent u op de hoogte qua inkomensvoorzieningen?

	Goed	Redelijk	Niet
Wanneer u met pensioen gaat	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bij overlijden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bij arbeidsongeschiktheid	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

In welke mate volgt u de financiële markt? (beurs. Rentestanden, wetgeving)

- Nooit
- Soms (1 keer per maand)
- Vaak (1 keer per week)

Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

- Niet, ik vertrouw op mijn financieel adviseur
- Globaal
- Ik wil precies op de hoogte zijn

Toelichting financiële kennis en ervaring:

.....

.....

.....

Paraaf Klant:

Paraaf Partner:



Niemand is gelijk, hoe denkt u over financiële producten? Vul het klantprofiel in!



Risicobereidheid

In welke mate is uw inkomen toereikend voor uw levensstijl?

- Het inkomen is ruim voldoende, we sparen veel
- Het inkomen is voldoende, we houden nog wat over
- Het inkomen is redelijk, maar houden niets over
- Het inkomen is niet toereikend

In welke mate bent u afhankelijk van het te behalen rendement?

- Volledig, ik heb geen andere voorzieningen getroffen
- Neutraal, ik beschik ook nog over andere alternatieven
- Onafhankelijk, ik beschik over voldoende reserves

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik accepteer onzekerheid en kan er goed mee leven
- Ik waag wel eens een gokje maar vermijd grote risico's
- Ik zoek naar zoveel mogelijk zekerheid

Bent u bereid uw uitgaven te verlagen in geval financiële tegenvallers?

- Ik ben desnoods bereid mijn (ons) huis te verkopen
- Ik ben bereid mijn levensstijl aan te passen
- Ik wil beperkt mijn levensstijl aanpassen, maar niet te veel
- In het geheel niet

Als u een beleggingsbeslissing moet nemen, waar let u dan op?

- De risico's die aan een belegging verbonden zijn
- Of de verwachte rendementen opwegen tegen het risico
- Het rendement dat ik denk te kunnen halen

Toelichting risicobereidheid:

.....
.....

Paraaf Klant:

Paraaf Partner:



Niemand is gelijk, hoe denkt u over financiële producten? Vul het klantprofiel in!